



Assemblea del 21 aprile 2021

Relazione al punto 6) dell'ordine del giorno

**Integrazione, su proposta motivata del Collegio Sindacale,
dei corrispettivi di Deloitte & Touche S.p.A., società incaricata della
revisione legale dei conti per il periodo 2017-2025**

BPER Banca S.p.A.**Assemblea ordinaria 21 aprile 2021**

**Relazione ex art. 125-ter TUF
Punto 6) all'ordine del giorno
Integrazione, su proposta motivata del Collegio Sindacale,
dei corrispettivi di Deloitte & Touche S.p.A.,
società incaricata della revisione legale dei conti per il periodo 2017-2025**

Signori Soci,

con riferimento al punto 6) all'ordine del giorno dell'Assemblea ordinaria, il Consiglio di Amministrazione Vi ha convocati, in base a quanto previsto dall'art. 11, comma 2, dello Statuto sociale, per deliberare, nel rispetto delle previsioni di legge e delle disposizioni regolamentari in materia, in merito all'integrazione, su proposta motivata del Collegio Sindacale, dei corrispettivi previsti a favore della società di revisione Deloitte & Touche S.p.A. (anche "Società di Revisione").

Con delibera del 26 novembre 2016, l'Assemblea di BPER Banca S.p.A. (anche "Capogruppo" o "Incorporante") ha approvato, su proposta motivata del Collegio Sindacale, l'offerta della Società di Revisione del 14 ottobre 2016 conferendo alla suddetta Società di Revisione l'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato di BPER Banca S.p.A. per gli esercizi 2017-2025.

Il mandato, stipulato con Deloitte & Touche S.p.A. in data 3 marzo 2017, prevede al paragrafo 5 "Aggiornamento dei corrispettivi" che *"Se si dovessero presentare circostanze tali da comportare un aggravio dei tempi rispetto a quanto stimato nella presente proposta - quali, a titolo esemplificativo, il cambiamento della struttura e dimensione della Capogruppo e/o delle Società del Gruppo, modifiche nei presidi istituiti nell'ambito del sistema di controllo interno, cambiamenti normativi, di principi contabili e/o di revisione, l'effettuazione di operazioni complesse poste in essere dalla Capogruppo e/o dalle Società del Gruppo, ulteriori procedure di revisione o obblighi supplementari attinenti lo svolgimento della revisione legale, quali ad esempio la richiesta di incontri, informazioni e documenti da parte di organismi di vigilanza, nonché le eventuali attività addizionali effettuate in relazione alle Società esaminate da altri revisori, provvederemo a comunicarVi le integrazioni conseguenti dei corrispettivi."*

Con delibera del 17 aprile 2019, l'Assemblea ha approvato, su proposta motivata del Collegio Sindacale, l'integrazione dei corrispettivi per l'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato, come da richiesta formulata da Deloitte & Touche S.p.A. in data 3 dicembre 2018, in conseguenza (i) dell'applicazione di nuovi principi contabili internazionali entrati in vigore in data 1 gennaio 2018 e (ii) dell'ampliamento del perimetro del Gruppo BPER, fattori che hanno comportato e/o comporteranno lo svolgimento di specifiche attività di revisione e controlli su un perimetro più ampio.

Con successiva delibera del 22 aprile 2020, l'Assemblea ha altresì approvato, su proposta motivata del Collegio Sindacale, l'integrazione dei corrispettivi per l'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato, come da richiesta formulata da Deloitte & Touche S.p.A. in data 17 ottobre 2019, in conseguenza (i) dell'acquisizione di

Unipol Banca S.p.A. da parte di BPER Banca S.p.A. e (ii) della successiva fusione per incorporazione di Unipol Banca S.p.A. (o "Incorporata") in BPER Banca S.p.A..

Deloitte & Touche S.p.A., tenuto conto di quanto previsto dal mandato sopra richiamato, con lettere da ultimo datate 3 febbraio 2021, ha formulato una richiesta di integrazione dei propri onorari, in relazione all'aggravio dei tempi connessi ad attività di revisione aggiuntive rispetto a quanto incluso nell'iniziale proposta per gli esercizi 2017-2025 e nelle successive sopra richiamate integrazioni già approvate in data 17 aprile 2019 e 22 aprile 2020, in conseguenza delle seguenti circostanze ed eventi:

- 1) Fusione della Cassa di Risparmio di Bra S.p.A. e della Cassa di Risparmio di Saluzzo S.p.A. in BPER Banca S.p.A. (di seguito anche «Fusione delle Casse piemontesi»);
- 2) Applicazione del Principio contabile internazionale IFRS 9 all'Hedge Accounting;
- 3) Acquisizione di due rami d'azienda, costituiti complessivamente da 486 Filiali e 134 Punti Operativi ("Ramo Gemini"), dal Gruppo Intesa SanPaolo (di seguito "Progetto Gemini");
- 4) Modifica del criterio di valutazione del patrimonio immobiliare.

In relazione alla operazione di Fusione delle Casse piemontesi, avvenuta in data 26 luglio 2020 ed avente efficacia, ai fini dell'imputazione delle operazioni delle società incorporate al bilancio di BPER Banca S.p.A., a decorrere dal 1° gennaio 2020, la Società di Revisione ha comunicato la necessità di svolgere, per il solo esercizio 2020 (integrazione *una tantum*), procedure di revisione integrative al fine della verifica delle scritture di fusione e della corretta migrazione dei dati contabili, nonché, per gli esercizi di durata residua dell'incarico 2020-2025 (integrazione ricorrente), maggiori attività di revisione conseguenti all'incremento degli aggregati patrimoniali ed economici che la Capogruppo ha registrato a seguito del perfezionamento delle suddette fusioni.

In riferimento alla scelta effettuata da Capogruppo di applicare, a partire dal 1° luglio 2020, le regole di Hedge Accounting previste dal Principio contabile internazionale IFRS 9, che hanno richiesto il re-assessment delle strategie di copertura con riferimento alle operazioni in essere al 30 giugno 2020 al fine di determinare se alcune relazioni dovessero essere discontinue e ri-designate, la Società di Revisione ha effettuato, per il solo esercizio 2020 (integrazione *una tantum*), procedure di revisione finalizzate alla verifica della correttezza dell'impostazione metodologica adottata per la transizione dal Principio contabile IAS 39 all'IFRS 9, alla correttezza delle modalità di contabilizzazione e di esecuzione dei test di efficacia delle coperture sulla base di quanto previsto dal Principio contabile IFRS 9.

In relazione al Progetto Gemini, che si perfezionerà in diversi step nel corso del primo semestre 2021, la Società di Revisione prevede, per i soli esercizi 2020 e 2021 (integrazione *una tantum*), attività di revisione addizionali finalizzate alla verifica della correttezza delle scritture di acquisizione e della rilevazione delle attività acquisite e passività assunte da parte della Capogruppo secondo le previsioni del Principio contabile internazionale IFRS 3 "Operazioni di aggregazione aziendale", nonché dell'informativa da fornire nel bilancio d'esercizio e nel bilancio consolidato al 31 dicembre 2020 e al 31 dicembre 2021. L'incremento degli aggregati patrimoniali ed economici che la Capogruppo registrerà a seguito del perfezionamento dell'acquisizione del Ramo Gemini rende, inoltre, necessario rivedere la stima dei tempi relativi allo svolgimento del processo di revisione per gli esercizi di durata residua dell'incarico 2021-2025 (integrazione ricorrente), con particolare riferimento allo svolgimento delle attività di revisione correlate alle voci di

bilancio relative agli impieghi ed alla raccolta, nonché ad ogni altra area di bilancio che risulterà interessata dall'operazione di acquisizione del Ramo Gemini.

Da ultimo, in merito alla scelta effettuata da Capogruppo di modificare, a partire dall'esercizio 2021, il criterio di valutazione del patrimonio immobiliare, la Società di Revisione prevede di svolgere, per il solo esercizio 2021 (integrazione *una tantum*), procedure di revisione integrative al fine della verifica della correttezza degli impatti derivanti dalla modifica dei criteri di valutazione, della correttezza della metodologia di valutazione adottata ai fini della determinazione del valore di mercato degli immobili alla data di prima applicazione dei criteri di valutazione, nonché dell'adeguatezza e della conformità dell'informativa da fornire nel bilancio al 31 dicembre 2021 con riferimento al passaggio:

- 1) per gli immobili ad uso funzionale (disciplinati dallo IAS 16 "Immobili, impianti e macchinari"), dal modello del costo a quello della rideterminazione del valore per la valutazione successiva alla rilevazione iniziale;
- 2) per gli immobili detenuti a scopo di investimento (disciplinati dallo IAS 40 "Investimenti immobiliari"), dal modello del costo a quello del *fair value*.

Si rendono, inoltre, necessarie, per gli esercizi di durata residua dell'incarico 2021-2025 (integrazione ricorrente), attività aggiuntive di verifica, su base campionaria, dell'adeguatezza del valore di mercato, alle rispettive date di bilancio, degli immobili ad uso funzionale e detenuti a scopo di investimento, anche tramite analisi delle perizie valutative predisposte dall'esperto valutatore indipendente, ed attività aggiuntive di verifica della corretta rappresentazione contabile degli immobili alle rispettive date di bilancio, dei relativi impatti economici e patrimoniali di volta in volta generati dalla rappresentazione al valore di mercato, nonché dei relativi effetti fiscali.

Deloitte & Touche S.p.A., a fronte delle attività aggiuntive di revisione ritenute necessarie, ha presentato la seguente proposta di incremento di ore di lavoro e corrispondenti onorari:

BPER Banca S.p.A. - Integrazione onorari Deloitte & Touche S.p.A.

		ASSEMBLEA SOCI - Aprile 2021									
Esercizio di riferimento Audit Fees	Audit Fees (proposta originaria)		Audit Fees (con precedenti integrazioni approvate)		Integrazione una tantum attività di audit		Integrazione ricorrente attività di audit		Totale Audit Fees con integrazione		
	ore	Audit Fees	ore	Audit Fees	ore	Audit Fees (one off)	ore	Audit Fees (running)	ore	Audit Fees	
2017	16.800	588.000	19.400	728.000	-	-	-	-			
2018	16.800	588.000	19.430	733.500	-	-	-	-			
2019	16.800	588.000	20.760	756.500	-	-	-	-			
2020	16.800	588.000	20.010	722.500	1.720	82.500	70	2.500	21.800	807.500	
2021	16.800	588.000	20.010	722.500	1.575	75.000	5.450	197.500	27.035	995.000	
2022-2025	16.800	588.000	20.010	722.500	-	-	5.450	197.500	25.460	920.000	

Il Collegio Sindacale, tenuto conto che l'Assemblea del 26 novembre 2016 non ha stabilito specifici criteri per l'eventuale adeguamento del corrispettivo della Società di Revisione, in osservanza a quanto previsto dall'articolo 13, co. 1°, del D.Lgs. n. 39/2010, secondo il quale *“l'assemblea, su proposta motivata dell'organo di controllo, conferisce l'incarico di revisione legale dei conti e determina il corrispettivo spettante al revisore legale o alla società di revisione legale per l'intera durata dell'incarico”*, ha preso in esame la suddetta richiesta della Deloitte & Touche S.p.A. al fine di formulare la presente proposta da sottoporre all'Assemblea.

Ai fini dell'istruttoria di propria competenza, il Collegio Sindacale:

- ha esaminato la proposta di Deloitte & Touche S.p.A. relativa alle attività svolte e da svolgere e alla relativa quantificazione delle ore previste, per figure professionali coinvolte, richiedendo maggiori dettagli delle stesse con integrazione della distinzione in base al livello di *seniority*;
- ha incontrato, in data 10 febbraio 2021, il Responsabile della Direzione Amministrazione e Bilancio, per approfondire la ragionevolezza delle attività aggiuntive previste da Deloitte & Touche S.p.A., in termini di descrizione delle attività e di quantificazione delle relative ore e di adeguatezza dei relativi corrispettivi;
- ha acquisito la positiva valutazione, datata 4 febbraio 2021, del Responsabile Direzione Amministrazione e Bilancio, sulla coerenza e sull'adeguatezza della richiesta di integrazione delle attività di revisione con il processo di revisione legale di cui all'incarico in essere e sulla ragionevolezza dei suoi contenuti, che, a sua volta, ha discusso con i responsabili della Società di Revisione i termini, anche economici, delle integrazioni richieste;
- ha ricevuto dalla Deloitte & Touche S.p.A., in data 27 marzo 2020, la conferma di indipendenza di cui al paragrafo 6 del Regolamento UE n. 537/2014;
- ha confermato la propria valutazione positiva sull'idoneità tecnico professionale di Deloitte & Touche S.p.A., in considerazione sia dell'adeguatezza della sua organizzazione, sia del livello di conoscenza della Capogruppo e del Gruppo BPER, nonché delle specificità inerenti il sistema amministrativo contabile ed il sistema di controllo interno del Gruppo BPER Banca.

Nel corso dell'iter di cui sopra, il Collegio Sindacale ha effettuato un'analisi della richiesta di Deloitte & Touche S.p.A. e, in particolare, delle ore stimate e del relativo mix per figura professionale (cd. *“piramide” di seniority*) anche mediante comparazione con quelle previste dall'attuale incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato di BPER Banca S.p.A. per gli esercizi 2017-2025, comprensivo delle integrazioni deliberate con Assemblee del 17 aprile 2019 e del 22 aprile 2020.

Ha, inoltre, provveduto a richiedere alcune informazioni integrative utili ad appurare la ragionevolezza delle assunzioni poste alla base della richiesta di integrazione degli onorari quali:

- l'impiego di un numero maggiore di ore/lavoro giustificato:
 - quanto alla parte relativa alla integrazione ricorrente (*“running”*), prevalentemente dall'incremento dimensionale non marginale degli aggregati patrimoniali ed economici di BPER Banca S.p.A. a seguito del perfezionamento della Fusione delle Casse piemontesi e dell'acquisizione del Ramo Gemini, e, in misura meno significativa, dalle attività addizionali di revisione connesse alla modifica del criterio di valutazione del patrimonio immobiliare e alla conseguente necessità di sviluppare un sistema di controlli adeguato a presidio del relativo processo;

- quanto alla parte relativa alla integrazione una tantum (“one off”) per gli esercizi 2020 e 2021, (i) da attività di revisione relative a procedure di controllo richieste a seguito dell’effettuazione di operazioni complesse, sia per la verifica della corretta rilevazione delle attività acquisite e delle passività assunte a seguito della Fusione delle Casse piemontesi e dell’acquisizione del Ramo Gemini, che per la conseguente verifica dell’informativa da fornire nel bilancio d’esercizio e nel bilancio consolidato al 31 dicembre 2020 e al 31 dicembre 2021, (ii) da attività di revisione finalizzate alla verifica della corretta prima applicazione del Principio contabile IFRS 9 all’Hedge Accounting, e della modifica dei criteri di valutazione del patrimonio immobiliare;
- la sostanziale invarianza del mix per figura professionale impiegato per lo svolgimento delle attività integrative ricorrenti;
- un maggior coinvolgimento di risorse caratterizzate da maggior *seniority*, nonché di figure specialistiche, per lo svolgimento, per gli esercizi 2020 e 2021, di attività “one off” addizionali contraddistinte da maggiore complessità;
- la valorizzazione delle maggiori ore effettuata alle medesime condizioni economiche della proposta di revisione originaria per quanto attiene lo svolgimento delle attività “running” integrative in correlazione all’invarianza della piramide di *seniority*;
- un incremento del *rate* medio orario per quanto attiene lo svolgimento delle attività “one off” addizionali per gli esercizi 2020 e 2021, correlato alla maggior *seniority* delle figure professionali impiegate.

All’esito delle valutazioni di cui sopra e delle verifiche compiute, il Collegio Sindacale ritiene che la richiesta di integrazione delle attività di revisione e delle relative condizioni economiche, anche alla luce delle attestazioni rese dalle funzioni aziendali, risulti coerente con il processo di revisione legale di cui all’incarico in essere, adeguata, in considerazione delle maggiori e addizionali attività di revisione imposte dalla variazione del perimetro di operatività del Gruppo BPER e dalle ulteriori circostanze ed eventi sopra descritti, nonché congrua, in relazione all’impegno professionale richiesto e rispetto a quanto originariamente stimato e già integrato con delibere assembleari del 17 aprile 2019 e 22 aprile 2020, richiamate in precedenza.

Deliberazione proposta all’Assemblea

Tutto ciò premesso, il Collegio Sindacale sottopone all’approvazione dell’Assemblea la seguente proposta:

“L’Assemblea ordinaria dei Soci di BPER Banca S.p.A.,

- *preso atto che Deloitte & Touche S.p.A. ha avanzato in data 3 febbraio 2021 richiesta di integrazione dei tempi previsti e dei relativi corrispettivi inerenti ad attività aggiuntive rispetto a quanto incluso nell’iniziale proposta di revisione legale e nelle successive integrazioni già deliberate;*
- *esaminata la proposta motivata del Collegio Sindacale contenente i termini delle richieste della suddetta Società di Revisione, formulata all’esito delle analisi e delle verifiche di competenza condotte anche in collaborazione con le funzioni aziendali di BPER Banca S.p.A. e con la stessa Società di Revisione, avendo valutato le richieste avanzate complessivamente adeguate in relazione alle attività aggiuntive*

rispetto a quanto originariamente stimato e alle successive integrazioni già deliberate,

delibera

1. *di aggiornare, coerentemente con i termini e le richieste di integrazione formulati da Deloitte & Touche S.p.A. in data 3 febbraio 2021, i relativi corrispettivi dell'incarico di revisione legale del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato di BPER Banca S.p.A., conferitole dall'Assemblea di BPER Banca S.p.A. del 26 novembre 2016 per gli esercizi 2017-2025 come segue:*
 - *integrazione corrispettivi per attività riferibili all'esercizio 2020: euro 85.000, di cui euro 82.500 per attività di revisione una tantum ed euro 2.500 per attività di revisione ricorrente;*
 - *integrazione corrispettivi per attività riferibili all'esercizio 2021: euro 272.500, di cui euro 75.000 per attività di revisione una tantum ed euro 197.500 per attività di revisione ricorrente;*
 - *integrazione corrispettivi per ciascun esercizio dal 2022 al 2025: euro 197.500, esclusivamente per attività di revisione ricorrente.*

con la conseguente integrazione dei corrispettivi per ciascun esercizio dal 2020 al 2025, precedentemente deliberati pari ad euro 756.500 per esercizio, all'ammontare di euro 807.500 per l'esercizio 2020, di euro 995.000 per l'esercizio 2021, e di euro 920.000 per ciascun esercizio dal 2022 al 2025.

2. *di conferire mandato al Presidente del Consiglio di Amministrazione e all'Amministratore delegato, in via disgiunta, per provvedere, anche a mezzo di procuratori, a quanto richiesto, necessario o utile per l'esecuzione di quanto deliberato, nonché per adempiere alle formalità attinenti e necessarie presso i competenti organi e/o uffici, con facoltà di introdurre le eventuali modificazioni non sostanziali che fossero allo scopo richieste, e in genere tutto quanto occorra per la loro completa esecuzione, con ogni e qualsiasi potere necessario e opportuno, nell'osservanza delle vigenti disposizioni normative”.*

Modena, 03 marzo 2021

Il Collegio Sindacale

Rag. Paolo De Mitri (Presidente)
Dott.ssa Cristina Calandra Buonauro
Dott.ssa Diana Rizzo
Dott.ssa Francesca Sandrolini
Dott. Vincenzo Tardini